Договор № \_\_\_\_\_\_ банковского счета

**(для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению имуществом паевых инвестиционных фондов)**

г. \_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (АО «Россельхозбанк»), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(указывается название паевого инвестиционного фонда)

действующее в качестве доверительного управляющего (Д.У.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_), именуемый в дальнейшем **«**Клиент**»**, в лице\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, далее вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор   
о нижеследующем:

1. **ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Банк открывает Клиенту расчетный счет для расчетов по операциям, связанным   
с доверительным управлением \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указывается название паевого инвестиционного фонда)

в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – счет),

(указывается валюта счета)

и осуществляет расчетное обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора.

Клиент оплачивает услуги Банка в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором и утвержденными Банком тарифами, определяющими размер комиссионного вознаграждения (и порядок его взимания) за расчетно-кассовое обслуживание Клиента, в том числе размер комиссионного вознаграждения за услуги, связанные с открытием, ведением счета и предоставлением иных банковских услуг в рамках настоящего Договора   
(далее – Тарифы Банка).

1.2. Расчетное обслуживание Клиента осуществляется Банком в течение времени, установленного Банком для обслуживания клиентов.

Информация о времени обслуживания клиентов, порядке приема расчетных документов и Тарифах Банка доводится до сведения Клиента путем размещения   
на информационных стендах в офисах Банка и сайте Банка в сети Интернет по адресу:<https://www.rshb.ru>.

1.3. Банк уплачивает проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете, в размере и в порядке, о которых Банк и Клиент договорятся в отдельном Дополнительном соглашении к настоящему Договору. До подписания такого Дополнительного соглашения проценты не начисляются и не уплачиваются.

1.4. Обмен запросами, уведомлениями и иными сообщениями по настоящему Договору между Банком и Клиентом осуществляется с использованием ДБО[[1]](#footnote-2) и/или   
по электронной почте и/или с использованием почтовой связи заказным или ценным письмом с уведомлением о получении по почтовым адресам, указанным в разделе 11 настоящего Договора, а также путем непосредственной передачи при личной явке Клиента   
в подразделение Банка в следующем порядке:

- Банком Клиенту уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, направляются с использованием одного или нескольких способов, указанных в пункте 1.2 настоящего Договора, а уведомления, запросы и другие юридически значимые сообщения, касающиеся вопросов обслуживания отдельного Клиента:

* в случае использования Клиентом ДБО путем направления Клиенту через ДБО;
* в случае, если Клиент не использует ДБО и Клиентом предоставлена информация о действующем адресе электронной почты в письменной форме в Договоре/отдельном заявлении по форме Банка - путем направления Клиенту на действующий адрес электронной почты Клиента, предоставленный Клиентом в Банк в качестве контактного адреса электронной почты[[2]](#footnote-3) исключительно запросов/уведомлений в части предоставления Клиентом информации и документов, необходимых для обновления сведений в рамках исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ. В случае, если Клиент   
  не использует ДБО, иные сообщения, уведомления, запросы направляются Клиенту средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке Клиента в Подразделение Банка;
* в случае, если Клиент не использует ДБО и Клиентом не предоставлена информация о действующем адресе электронной почты в письменной форме   
  в Договоре/отдельном заявлении по форме Банка путем направления Клиенту письма средствами организации почтовой связи по адресу для корреспонденции (почтовому адресу), указанному Клиентом Банку, а также путем непосредственной передачи при личной явке Клиента (Представителя Клиента) под подпись в подразделение Банка.

В случае отсутствия у Банка сведений об адресе для корреспонденции (почтовом адресе) Клиента, почтовую корреспонденцию и другие юридически значимые сообщения по Договору Банк направляет по адресу местонахождения (регистрации) Клиента.

Риски неполучения почтовой корреспонденции и других юридически значимых сообщений по Договору в случае несвоевременного представления в Банк сведений   
об адресе для корреспонденции (почтовом адресе), лежат на Клиенте.

Указывая электронный адрес в Договоре/ отдельном заявлении по форме Банка   
и подписывая его, Клиент:

* дает Банку согласие на направление сообщений, запросов, уведомлений в рамках настоящего Договора, в случаях, предусмотренных настоящим Договором на адрес электронной почты, информация о котором предоставлена Клиентом в Банк в письменной форме на основании настоящего Договора/отдельного заявления по форме Банка в качестве контактного адреса электронной почты;
* подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что электронная почта   
  не является каналом связи, обеспечивающими защиту передаваемой по ним информации,   
  и отказывается от любых претензий (в том числе, материальных) к Банку в связи с тем, что   
  в результате использования данных каналов связи информация, передаваемая с их помощью, может потенциально стать доступной третьим лицам, а также соглашается с тем,   
  что направление Банком соответствующих сообщений в адрес Клиента по представленному им адресу электронной почты Клиента не является разглашением банковской тайны;

- Клиентом Банку - в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения Клиента любым из способов, указанным в пункте 1.2 настоящего Договора.

Стороны договорились, что в части исполнения требований Федерального закона  
№ 115-ФЗ, надлежащим способом информирования/уведомления Клиента о необходимости обновления сведений, полученных Банком в результате идентификации Клиента, а также (при их наличии), о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица признаются запросы, сообщения, уведомления, направляемые Банком Клиенту одним из следующих способов:

- с использованием ДБО в случае если на дату отправки информации между Банком   
и Клиентом заключен Договор ДБО;

- по адресу электронной почты[[3]](#footnote-4), предоставленному Клиентом в целях взаимодействия с Банком в соответствии с пунктом 2.2.11 настоящего Договора в случае если на дату отправки Банком Клиенту запроса/уведомления между Банком и Клиентом не заключен Договор ДБО. Стороны договорились, что запрос/уведомление Банка считается полученной Клиентом в случае успешной отправки Банком на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Клиентом в соответствии с пунктом 2.2.11 настоящего Договора, соответствующего запроса/уведомления с использованием электронной почты Банка;

- по адресу для корреспонденции (почтовому адресу/адресу местонахождения), указанному в документах, содержащихся в юридическом деле Клиента, сформированном   
в процессе действия Договора, в случае если на дату отправки информации Банка между Банком и Клиентом не заключен Договор ДБО и/или Клиентом не предоставлен адрес электронной почты в целях взаимодействия с Банком в соответствии с пунктом 2.2.11 настоящего Договора.

1.5. Согласование расходных операций Клиента на предмет их соответствия требованиям, установленным Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ   
«Об инвестиционных фондах», осуществляет специализированная организация \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указывается наименование специализированной организации)

(далее – специализированный депозитарий), с которой у Клиента заключен договор   
об оказании специализированным депозитарием услуг управляющей компании.

1.6. На денежные средства, находящиеся на счете, на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, обращение взыскания по долгам владельцев инвестиционных паев, в том числе при их несостоятельности (банкротстве), не допускается. Долги   
по обязательствам, возникшим в связи с доверительным управлением имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, погашаются за счет такого имущества.   
По долгам доверительного управляющего, не связанным с управлением имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, не может быть обращено взыскание.

1.7. Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений о переводе денежных средств Клиента осуществляется Банком в соответствии с Порядком приема   
к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте (Приложение 2   
к настоящему Договору) с учетом пункта 2.1.3 настоящего Договора.

1.8. Все распоряжения, в том числе в форме заявлений, представляемые Клиентом   
в Банк для осуществления операций по счету, должны содержать указание   
на то, что Клиент действует в качестве доверительного управляющего \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

(указывается название паевого инвестиционного фонда)

Данное условие считается соблюденным, если Клиент в распоряжении (в том числе   
на бумажном носителе) после своего наименования указывает пометку «Д.У.» и название паевого инвестиционного фонда».

1.9. Кассовое обслуживание по счету не предусмотрено.

1.10. Клиент соглашается на запись всех телефонных переговоров самого Клиента, его представителя и работников Банка в рамках настоящего Договора по каналам телефонной связи. Банк и Клиент признают аудиозаписи переговоров самого Клиента, его представителя и работников Банка, а также протоколы переговоров по средствам связи в виде печатного текста на бумажном носителе, сформированные Банком или организацией, предоставляющей Банку услуги связи, в качестве надлежащего доказательства, которое может быть представлено при необходимости в арбитражные суды, суды общей юрисдикции, иные государственные органы. Ответственность за соблюдение тайны переговоров по каналам телефонной связи в соответствие с Федеральным законом от 07.07.2003 № 126-ФЗ «О связи» несет оператор связи.

1.11. В случае применения в отношении Клиента специальных экономических мер Банк применяет меры, направленные на запрет (ограничение) совершения финансовых операций[[4]](#footnote-5) и (или) замораживание (блокирование) денежных средств, принадлежащих Клиенту-блокируемому лицу[[5]](#footnote-6), а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу Клиента-блокируемого лица, в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации в области специальных экономических мер, и информирует Клиента-блокируемое лицо о принятии Банком вышеуказанных мер в сроки и порядке, установленные Банком.

1. **ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Принимать и зачислять поступающие на счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении соответствующих сумм со счета   
и проведении других операций по счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

2.1.2. Зачислять денежные средства на Счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, в соответствии   
с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящими Условиями.

В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет, приостановить указанную операцию на срок до пяти рабочих дней со дня получения указанного уведомления, а в случае:

- получения от Клиента документов, указанных в пункте 2.1.12 настоящих Условий, зачислить денежные средства на Счет;

- неполучения от Клиента документов, указанных в пункте 2.1.12 настоящих Условий, осуществить возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающей плательщика, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.1.3. Перечислять по распоряжению Клиента денежные средства со счета Клиента   
не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа, с письменного согласия специализированного депозитария. Согласие специализированного депозитария может быть оформлено:

- путем проставления на оборотной стороне расчетного документа Клиента согласующей надписи, заверенной подписью уполномоченного лица и оттиском печати специализированного депозитария;

- путем проставления электронной подписи уполномоченного лица специализированного депозитария на расчетном документе Клиента до его передачи   
в Банк с использованием ДБО[[6]](#footnote-7).

При этом Клиент представляет в Банк документ с образцом(-ами) подписи(-ей) лица/лиц, уполномоченного(-ых) от имени специализированного депозитария давать согласие на проведение Клиентом расходных операций по счету, а также с образцом оттиска печати специализированного депозитария.

Поручение, поступившее в Банк после установленного Банком времени приема   
от Клиента платежных документов, считается поступившим на следующий рабочий день.

Списание денежных средств со счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с установленными банковскими требованиями,   
с учетом требований настоящего пункта, в пределах имеющихся на счете денежных средств.

2.1.4. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, осуществлять списание этих средств со счета в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов   
на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

2.1.5. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется по мере их поступления с соблюдением установленной законодательством Российской Федерации очередности.

2.1.6. Принимать расчетные документы Клиента (платежные требования   
и инкассовые поручения) с оплатой затрат по их доставке за счет Клиента   
по установленным Тарифам Банка.

Принятые платежные требования и инкассовые поручения отправляются   
с использованием почтовой связи заказным или ценным письмом с уведомлением   
о получении не позднее следующего рабочего дня.

2.1.7. Представлять Клиенту по требованию выписки из его счета не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по счету.

Выписка по счету Клиента является подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по счету Клиента. При предоставлении Клиентом распоряжений в Банк на бумажном носителе, выписка выдается на бумажном носителе   
не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции, по устному запросу Клиента.

В случае утери Клиентом выписки по счету ее дубликат может быть выдан Клиенту только с письменного разрешения работника Банка, уполномоченного подписывать настоящий Договор,или лица, его заменяющего, по заявлению Клиента, в котором Клиент обязан указать причины утраты выписки, подписанному руководителем и скрепленному оттиском печати Клиента.

2.1.8. Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений   
о Клиенте, установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителю, действующему   
на основании доверенности. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.9. В случае принятия Банком решения об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ   
«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,   
и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), или решения   
о расторжении Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк доводит до Клиента информацию о дате и причинах принятия решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения   
в порядке, установленном пунктом 1.4 настоящего Договора.

2.1.10. Перечислять (списывать) денежные средства со Счета Клиента в пределах имеющихся денежных средств на Счете не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Клиента о переводе денежных средств, если иные сроки не предусмотрены требованиями законодательства Российской Федерации или настоящим Договором.

Банк при приеме к исполнению распоряжения Клиента о переводе денежных средств проверяет наличие признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента[[7]](#footnote-8) (далее – ПДСБДСК).

При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления ПДСБДСК, Банк приостанавливает принятие к исполнению распоряжения Клиента о переводе денежных средств (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России)[[8]](#footnote-9) до окончания дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения (на два дня) и при получении от Клиента подтверждения распоряжения о переводе денежных средств и информации, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, способом, указанным в пункте 2.2.3. настоящего Договора, незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению, а также, если иное не предусмотрено следующим абзацем настоящего пункта.

В случае, если несмотря на предоставление Клиентом подтверждения распоряжения о переводе денежных средств и информации, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, Банк получил информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления ПДСБДСК, предоставляемой Банком России[[9]](#footnote-10), Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента о переводе денежных средств на два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения о переводе денежных средств. По истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения о переводе денежных средств Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение о переводе денежных средств Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента о переводе денежных средств к исполнению.

Клиент вправе отозвать подтвержденное распоряжение в порядке, предусмотренном пунктом 2.7 настоящего Договора.

При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения о переводе денежных средств и/или информации, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, одним из способов, предусмотренных пунктом 2.2.13 настоящего Договора, до окончания дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк и приостановленного по причине выявления признаков ПДСБДСК, указанное распоряжение считается не принятым Банком к исполнению.

Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки Клиента, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации по противодействию осуществлению ПДСБДСК, в том числе в результате приостановления принятия к исполнению распоряжения о переводе денежных средств (подтвержденного распоряжения о переводе денежных средств) Клиента, имеющего признаки осуществления ПДСБДСК.

Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки Клиента, возникшие в результате исполнения распоряжения о переводе денежных средств, имеющего признаки осуществления ПДСБДСК, если Банком был соблюден предусмотренный законодательством Российской Федерации и настоящим Договором порядок приема к исполнению такого распоряжения Клиента о переводе денежных средств.

2.1.11. В случае приостановления распоряжения о переводе денежных средств по основаниям, указанным в пункте 2.1.10 настоящего Договора незамедлительно одним из следующих способов: путем осуществления звонка по номеру(ам) телефона (ов), полученному(ых) Банком в результате идентификации Клиента (или при обновлении сведений, полученных Банком в результате идентификации Клиента); путем направления СМС-уведомления на указанный(ые) номер(а) телефона(ов); направления уведомления по ДБО; направления уведомления на действующий адрес электронной почты Клиента, информация о котором предоставлена Клиентом в Банк в письменной форме:

- информировать (уведомить) Клиента о выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления ПДСБДСК и приостановлении приема к исполнению распоряжения Клиента о переводе денежных средств на два дня, о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления ПДСБДСК; о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными в настоящем Договоре; о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента о переводе денежных средств с указанием причины такого приостановления и срока такого приостановления;

- запрашивать у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК.

2.1.12. В случае приостановления операции по зачислению денежных средств на Счет по основаниям, указанным в пункте 2.1.2 настоящих Условий, незамедлительно   
по номеру(ам) телефона(ам), полученному(ым) Банком в целях идентификации Клиента при заключении Договора, уведомить Клиента о приостановлении зачисления денежных средств на Счет и необходимости представления в срок до пяти рабочих дней документов, подтверждающих обоснованность получения денежных средств, подлежащих зачислению   
на Счет.

2.1.13. Информировать Клиента о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ и об отнесении Клиента Центральным банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска в порядке, установленном пунктом 1.4 настоящего Договора.

2.2. Клиент обязуется:

2.2.1. Представить все необходимые для открытия счета документы в соответствии   
с Перечнем (Приложение 1 к настоящему Договору).

2.2.2. Выполнять требования Банка по соблюдению действующих нормативных актов, регламентирующих взаимоотношения Клиента с Банком.

2.2.3. Осуществлять расчетные операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и требованиями инструкций, правил, других действующих нормативных актов Банка России.

Подтверждать Банку распоряжение Клиента о переводе денежных средств и предоставлять Банку информацию, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК в случае приостановления распоряжения Клиента о переводе денежных средств по основаниям, указанным в пункте 2.1.10 настоящего Договора[[10]](#footnote-11).

Осуществлять подтверждение распоряжения Клиента о переводе денежных средств, имеющего признаки осуществления ПДСБДСК, и предоставление информацию, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, в срок до окончания дня, следующего за днем приостановления соответствующего распоряжения Клиента о переводе денежных средств, принимаемого Банком к исполнению, одним из способов: путем предоставления информации работнику Банка по номеру телефона[[11]](#footnote-12), указанному на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.rshb.ru>; в письменном виде по форме, установленной в Приложении 1 к настоящему Договору, либо в свободной форме с указанием реквизитов распоряжения Клиента по переводу денежных средств, подписанной лицом(ми), уполномоченным(ми) распоряжаться денежными средствами на счете Клиента.

Своевременно предоставлять и обновлять контактные данные представителей Клиента, уполномоченных Клиентом подтверждать распоряжения в случае выявления Банком признаков ПДСБДСК.

Своевременно предоставлять в Банк и обновлять информацию о номере(ах) телефона(ов) для осуществления звонков или отправки СМС-уведомлений, адресе электронной почты в целях информирования Клиента о переводе денежных средств по основаниям, указанным в п. 2.1.11 настоящего Договора.

2.2.4. Уплачивать Банку вознаграждение за проведенные операции, возмещать Банку расходы, понесенные при осуществлении расчетного обслуживания Клиента,   
в день совершения операции или в иные сроки, установленные Тарифами Банка,   
и в размерах, установленных Тарифами Банка.

2.2.5. Представлять Банку отчетность и документацию, необходимые для представления отчетности в Банк России, не позднее 2 (второго) рабочего дня с даты получения запроса Банка.

2.2.6. Письменно уведомить Банк об ошибочно зачисленной на его счет сумме   
и возвратить данную сумму Банку в течение 10 (десяти) дней после получения выписки по счету.

2.2.7. Информировать Банк о случаях изменения сведений, подлежащих установлению при заключении настоящего Договора и соответствующего договора   
на предоставление банковского продукта/услуги, в том числе изменений сведений, подлежащих установлению в целях идентификации Клиента, а также (при их наличии) его представителей, выгодоприобретателей, о составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем 5 (пятью) процентами акций (долей) юридического лица,   
и бенефициарных владельцев, о смене деятельности, подлежащей лицензированию/замене лицензии, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня регистрации таких изменений   
и дополнений представлять заверенные в установленном законодательством Российской Федерации порядке копии соответствующих документов. Письменно, незамедлительно   
с момента изменений, информировать Банк об изменении адреса, телефонов, доменном имени, указателе страницы сайта в сети Интернет, с использованием которых Клиентом оказываются услуги, о реорганизации или ликвидации Клиента, а также о других изменениях, способных повлиять на исполнение Договора.

2.2.8. По запросу Банка и в сроки, установленные Банком, представлять сведения и документы, необходимые Банку для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе, но, не ограничиваясь, информацию о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях, о составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем 5 (пятью) процентами акций (долей) юридического лица, и бенефициарных владельцах Клиента, в том числе информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента и финансовом положении Клиента, а также сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, доменное имя, указатель страницы сайта в сети Интернет, с использованием которых Клиентом оказываются услуги (при наличии).

2.2.9. В целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, представлять по запросу Банка и в сроки, установленные Банком, документы и/или сведения, необходимые для обновления сведений, полученных Банком для идентификации Клиента, представителей Клиента, выгодоприобретателей, о составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем 5 (пятью) процентами акций (долей) юридического лица, и бенефициарных владельцах Клиента.

2.2.10. Обеспечить предоставление в Банк согласия специализированного депозитария на заключения Договора на изложенных в Договоре условиях путем проставления специализированным депозитарием соответствующей отметки на Договоре либо путем предоставления в Банк соответствующего письма.

2.2.11. Предоставить в письменной форме в Подразделение Банка действующий адрес электронной почты[[12]](#footnote-13), который в соответствии с пунктом 1.4 настоящего Договора будет использован Банком для направления Клиенту запросов, сообщений, уведомлений исключительно в части исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ по обновлению сведений, полученных в результате идентификации Клиента, а также (при их наличии), о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица.

2.2.12. Незамедлительно в письменной форме на основании отдельного заявления по форме Банка информировать Подразделение Банка об изменении адреса электронной почты, предоставленного Клиентом в Банк в соответствии с пунктом 2.2.11 настоящего Договора.

2.2.13. С целью обеспечения своевременного получения запросов, сообщений, уведомлений от Банка, Клиент обязуется ежедневно отслеживать получение от Банка информации, направленной Банком на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Клиентом в соответствии с пунктом 2.2.11 настоящего Договора.

2.2.14. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае несоблюдения Клиентом требований пунктов 2.2.12, 2.2.13 настоящего Договора.

2.2.15. При запросе Банка в соответствии с требованиями пункта 3.2 настоящего Договора незамедлительно представить в Банк сведения и/или документы об урегулировании корпоративного спора, а также актуальные документы, подтверждающие полномочия   
на распоряжение денежными средствами на счетах Клиента, Уполномоченных лиц Клиента/документы об изменении Уполномоченных лиц Клиента.

2.2.16. Предоставлять по запросу Банка в обозначенные сроки все необходимые сведения и (или) подтверждающие документы, необходимые Банку в рамках исполнения требований законодательства Российской Федерации в области специальных экономических мер, выполнять иные требования в рамках принимаемых Банком мер для соблюдения требований законодательства Российской Федерации в области специальных экономических мер.

**3.** **ПРАВА СТОРОН**

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. Списывать со счета Клиента без его дополнительного распоряжения   
на основании расчетных документов (в том числе банковского ордера) в соответствии   
с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящим Договором:

* плату за осуществление расчетного обслуживания Клиента в соответствии   
  с действующими Тарифами Банка по мере совершения операций;
* суммы, ошибочно зачисленные на счет Клиента, с приложением к выписке исправительного ордера.

Условия настоящего пункта являются заранее данным акцептом, который предоставлен Клиентом Банку по настоящему Договору без ограничения   
по количеству расчетных документов Банка, выставляемых в соответствии с условиями настоящего Договора, без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из настоящего Договора с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка.

3.1.2. Списывать без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на его счете, по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.1.3. Отказывать в совершении расчетных операций при нарушении Клиентом требований законодательства Российской Федерации при оформлении расчетных документов, а также в случае представления Клиентом расчетных документов, подписанных лицами, заявленными Клиентом в карточке с образцами подписей и оттиска печати/соглашении о количестве и сочетании подписей[[13]](#footnote-14) (при условии не оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати), срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами на счете истек.

3.1.4. Отказывать в совершении расчетных операций при отсутствии согласия специализированного депозитария на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете.

3.1.5. Отказывать в совершении операции на основании распоряжения Клиента о списании денежных средств со счета Клиентапо операции, необходимые документы по которой не представлены в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

3.1.6. В целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ направлять письменные запросы Клиенту о представлении информации и документов, необходимых для обновления сведений о Клиента.

3.1.7. Приостанавливать операцию по списанию/выдаче денежных средств со счета Клиента, отказывать Клиенту в совершении операции, в том числе в совершении операции   
на основании распоряжения Клиента и в совершении операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента, замораживать (блокировать) денежные средства на счете Клиента при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ.

В случае отказа Банка в совершении операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента Банк возвращает поступившие денежные средства в банк плательщика в срок не позднее двух рабочих дней со дня поступления платежного документа в Банк.

3.1.8. Отказывать в заключении настоящего Договора в случае непредставления/представления неполного комплекта документов, необходимого для заключения настоящего Договора, в случаях, установленных Федеральным законом   
№ 115-ФЗ, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.9. На основании статьи 848 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк вправе отказать Клиенту в совершении операций на основании распоряжения Клиента по расчетному счету в случае, если у Банка возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Клиент, подписывая настоящий Договор, признает, что он надлежащим образом уведомлен об ограничениях, установленных для использования расчетного счета, открываемого в соответствии с настоящим Договором, а также признает правомерность действий Банка, указанных в настоящем пункте Договора.

3.1.10. Банк имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке, в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ.

3.1.11. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка   
с предварительным уведомлением об этом Клиента за 10 (десять) рабочих дней   
до внесения соответствующих изменений, путем размещения информации на сайте Банка   
в сети Интернет по адресу:[https://www.](https://www.rshb.ru)[rshb.ru](https://www.rshb.ru).

Изменения, вносимые Банком, вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в настоящем пункте Договора либо в конкретную дату, указанную Банком, но не ранее указанного в настоящем пункте срока.

Непоступление в Банк в установленный настоящим пунктом срок от Клиента каких-либо возражений относительно предполагаемых изменений признается Сторонами фактом, подтверждающим согласие Клиента с предлагаемыми изменениями. В случае несогласия Клиента с будущими изменениями, Клиент в любое время вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор в соответствии с пунктом 6.2 настоящего Договора.

3.1.12. Вносить иные изменения в настоящий Договор и приложения к нему   
(за исключением изменений, предусмотренных пунктом 3.1.11 настоящего Договора)   
по соглашению Сторон путем заключения Дополнительного соглашения к настоящему Договору.

3.1.13. Запрашивать сведения и документы, необходимые Банку для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ в том числе, но не ограничиваясь, информацию   
о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, составе акционеров (участников) Клиента, владеющих не менее чем 5 (пятью) процентами акций (долей) Клиента, в том числе информацию о целях установления   
и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности и финансовом положении Клиента способами, предусмотренными пунктом 1.4 настоящего Договора.

3.1.14. Применять меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ:

3.1.14.1. Не проводить операции по списанию денежных средств со Счета, а также не осуществлять операции по выдаче наличных денежных средств за исключением случаев, указанных в пункте 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

3.1.14.2. Не выдавать при расторжении Договора остаток денежных средств со Счета, либо не перечислять остаток на другой счет Клиента или на счет третьего лица по указанию Клиента, за исключением случая, когда операция по списанию денежных средств со Счета или выдача наличных денежных средств со Счета Клиента осуществляется при проведении   
в отношении него процедур, применяемых в деле о банкротстве, если проведение данной операции допускается в ходе соответствующей процедуры.

3.1.14.3. Информировать Клиента о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ и об отнесении Клиента Банком и Центральным Банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска в порядке, установленном пунктом 1.4 настоящего Договора.

3.1.14.4. Использовать предоставленный Клиентом в Подразделение Банка адрес электронной почты[[14]](#footnote-15) для направления Клиенту запросов, сообщений, уведомлений исключительно в части исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ по обновлению сведений, полученных в результате идентификации Клиента, а также (при их наличии), о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица.

3.1.15. Самостоятельно определять/изменять маршрут осуществления перевода денежных средств в валюте Российской Федерации/иностранной валюте в части используемых банков-корреспондентов, обеспечивая при этом неизменность реквизитов получателя и отправителя денежных средств, указанных Клиентом в соответствующем распоряжении/заявлении на перевод.

3.1.16. Запрашивать у Клиента сведения и (или) подтверждающие документы в целях проверки соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации в области специальных экономических мер.

3.1.17. Отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента по перечислению денежных средств на банковский счёт (не являющийся специальным рублевым счетом иностранного агента) получателя средств, сведения о котором включены в реестр иностранных агентов, в случае возникновения оснований у Банка полагать, что указанные денежные средства являются доходами, подлежащими зачислению на специальный рублёвый счёт иностранного агента, открытый в уполномоченном банке в соответствии с пунктом 14 статьи 9 Федерального закона от 14 июля 2022 года № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием».

Отказать в совершении операции по зачислению денежных средств на счёт Клиента, сведения о котором включены в реестр иностранных агентов, в случае возникновения оснований у Банка полагать, что указанные денежные средства являются доходами, подлежащими зачислению на специальный рублёвый счёт иностранного агента, открытый в уполномоченном банке в соответствии с пунктом 14 статьи 9 Федерального закона от 14 июля 2022 года № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием».

3.2. При поступлении на бумажном носителе или в электронном виде в Банк информации о корпоративном споре в отношении Клиента[[15]](#footnote-16), в том числе с требованием   
не проводить/ограничить проведение операций по счетам Клиента, и/или об отсутствии полномочий у лиц/об изменении лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Клиента, принять следующие меры:

- не принимать распоряжения Клиента к исполнению, за исключением распоряжений о перечислении денежных средств в бюджетную систему, перевода денежных средств   
на банковские счета, входящие в состав единого казначейского счета, открытые Федеральному казначейству в Банке России, выплаты заработной платы и социальных выплат, а также платежей на погашение кредитов/ссудной задолженности перед Банком, комиссионного вознаграждения Банку;

- приостановить доступ к ИС «Свой бизнес»/Системе ДБО;

- запросить сведения и/или документы об урегулировании корпоративного спора,   
а также актуальные документы, подтверждающие полномочия на распоряжение денежными средствами на счетах Клиента, Уполномоченных лиц Клиента/документы об изменении Уполномоченных лиц Клиента.

О принятых мерах Банк направляет уведомление Клиенту в порядке, установленном пунктом 1.4 настоящего Договора.

3.3. Клиент имеет право:

3.3.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете в Банке,   
в порядке и пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации, а также в соответствии с требованиями настоящего Договора, в том числе   
при осуществлении расчетов с применением ДБО.

3.3.2. Получать справки о состоянии счета в соответствии с порядком, установленным Банком.

3.3.3. В случае реализации Банком мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и (или) иного имущества, принадлежащих Клиенту-блокируемому лицу, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу Клиента-блокируемого лица, Клиент-блокируемое лицо имеет право получать денежные средства на Счет, а также совершать операции по Счету, предусмотренные ч. 3 ст. 3.1 Федерального закона № 281-ФЗ, если получение таких денежных средств, осуществление таких операций предусмотрено режимом Счета.

Клиент-блокируемое лицо вправе обратиться в обслуживающее подразделение Банка по месту ведения Счета в целях совершения операции по Счету, предусмотренной ч.3 ст. 3.1 Федерального закона № 281-ФЗ, на основании распоряжения с предоставлением документов, подтверждающих право Клиента-блокируемого лица на совершение соответствующей операции по Счету.

**4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ** **ДОКУМЕНТОВ**

4.1. Обмен расчетными документами между Банком и Клиентомосуществляется как на бумажных носителях, так и с использованием системы ДБО.

4.2.Клиент признает достаточным основанием для зачисления средств на его счет электронные платежные документы, подписанные аналогом собственноручной подписи   
и используемые при осуществлении безналичных расчетов в соответствии с правилами   
и стандартами Банка России.

4.3. Стороны признают юридическую силу электронного платежного документа, подписанного аналогом собственноручной подписи в соответствии со стандартами Банка России в качестве достаточного основания для проведения расчетных операций,   
не требующего дополнительного подтверждения в форме документа на бумажном носителе.

4.4. При проведении расчетов с использованием электронных платежных документов Клиенту в качестве подтверждения зачисления средств на его счет выдается бумажная копия электронного платежного документа, заверенная штампом Банка и подписью работника Банка.

4.5. В случае утраты документов, по письменному запросу Клиента ему дополнительно, помимо указанных в пункте 4.3 настоящего Договора документов, представляются дубликаты платежных документов, подтверждающие зачисление средств   
на счет. Дубликаты заверяются штампом Банка, а также собственноручной подписью работника Банка и представляются Клиенту на возмездной основе в соответствии   
с Тарифами Банка.

4.6. Порядок осуществления операций по счету Клиентас использованием ДБО оформляется отдельным соответствующим договором.

**5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

5.1. Банк не несет ответственность за нарушение сроков исполнения обязательств по настоящему Договору и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Клиентом при оформлении расчетных документов.

5.2. Банк не несет ответственность за достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от Клиента расчетных документах, а также в расчетных документах по зачислению средств в пользу Клиента.

5.3. Банк не несет ответственность перед Клиентом за задержку осуществления операций по счету Клиента в случаях, если такая задержка произошла не по вине Банка.

5.4. При получении расчетного документа Клиента на бумажном носителе Банк проверяет полномочия лиц на право распоряжения средствами, находящимися на счете, путем проверки по внешним признакам соответствия подписей уполномоченных должностных лиц и оттиска печати Клиента согласно переданной последним карточки образцов подписей и оттиска печати.

Расчетный документ, поступивший в Банк от Клиента на бумажном носителе, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на расчетном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам   
с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися   
в переданной Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

Банк не несет ответственность за последствия исполнения расчетных документов, подписанных лицами, неуполномоченными Клиентом, либо согласованных лицом, неуполномоченным специализированным депозитарием, в тех случаях, когда   
с использованием предусмотренных настоящим Договором процедур Банк не мог установить факт выдачи распоряжения/согласия неуполномоченными лицами в том числе исполняя требования Федерального закона № 161-ФЗ в части действий в случаях выявления операций по переводу денежных средств, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

5.5. Банк не осуществляет контроль за соответствием проводимых Клиентом операций по счету, установленному законодательством Российской Федерации режиму счета. Банк   
не контролирует соответствие срока действия договора доверительного управления сроку действия настоящего Договора и поэтому ответственность за деятельность Клиента по распоряжению средствами в рамках действующего договора доверительного управления несет Клиент и специализированный депозитарий.

5.6. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета.

5.7. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за пользование ошибочно зачисленными на счет денежными средствами   
и за несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка.

В случае несоблюдения пункта 2.2.6 настоящего Договора (неуведомление и/или несвоевременный возврат и/или невозврат), неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по оплате услуг Банка (в том числе по причине отсутствия достаточной суммы средств на счете Клиента) Клиент по письменному требованию Банка уплачивает Банку штраф в виде процентов на сумму ошибочно зачисленных на его счет денежных средств (сумму долга) за каждый день использования (просрочки исполнения обязательств). Размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России на день фактического зачисления. Уплата штрафов, предусмотренных настоящим пунктом Договора, осуществляются за счет собственного имущества Клиента.

5.8.Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов,   
за своевременность предоставления информации о внесении в данные документы изменений   
и дополнений, необходимых для открытия счета по настоящему Договору и/или осуществления операций по нему.

5.9. Применение Банком мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с [подпунктом 6 пункта 1](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=477378&dst=298) статьи 7 и [пунктом 2 статьи 7.5](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=477378&dst=836) Федерального закона № 115-ФЗ приостановление операций в соответствии с [пунктом 10](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=477378&dst=100344) статьи 7 и [пунктом 5 статьи 7.5](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=477378&dst=844) Федерального закона № 115-ФЗ, отказ от совершения операций, в том числе от совершения операций на основании распоряжения Клиента и от совершения операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента в соответствии с [пунктом 11](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=477378&dst=302) статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка.

5.10. Реализация специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств, принадлежащих блокируемым лицам, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий настоящего Договора.

**6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ**

**И РАСТОРЖЕНИЯ**

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами   
и действует в течение неопределенного срока.

6.2.Клиент имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор.

В таком случае в течение 5 (пяти) дней с даты подачи заявления о расторжении настоящего Договора Клиент обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед Банком.

6.3. Банк в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения заявления о расторжении настоящего Договора перечисляет остаток денежных средств, находящихся на счете,   
в соответствии с указаниями Клиента и закрывает счет в установленном порядке.

В случае применения к Клиенту мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ Банк не выдает остаток денежных средств со Счета, либо   
не перечисляет денежные средства по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении   
о расторжении Договора, за исключением случая, когда операция по перечислению денежных средств со Счета или выдача остатка денежных средств осуществляется   
при проведении в отношении Клиента процедур, применяемых в деле о банкротстве,   
если проведение данной операции допускается в ходе соответствующей процедуры, а также случая, предусмотренного абзацем десятым пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

6.4. По требованию Банка настоящий Договор может быть расторгнут   
в установленном законодательством Российской Федерации порядке в случае отсутствия операций по счету в течение одного года, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

6.5. В случае если иностранным государством (его уполномоченными государственными органами, судами или иными уполномоченными субъектами применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства или какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления),   
или международной (межгосударственной, межправительственной) организацией   
(ее уполномоченными органами или иными уполномоченными субъектами применения права) в отношении Банка, Клиента, иной кредитной организации, участвующей   
в проведении операции, введены любые ограничительные меры, в том числе,   
но не ограничиваясь, специальные режимы исполнения, ограничения в отношении соответствующего вида валюты платежа, электронных систем и каналов связи, используемых для осуществления расчетов между банками-корреспондентами, а также   
в случае если банками-корреспондентами, участвующими в проведении операции, совершаются любые действия/бездействия, в том числе, но не исключительно заморозка денежных средств, задержка исполнения распоряжений, ограничивающие проведение операции либо приняты законодательные и иные нормативные акты уполномоченных органов государственной власти Российской Федерации/Банком России, связанные   
с запретительными и ограничительными мерами, в силу которых Банк не имеет возможности исполнения обязательств по перечислению остатка денежных средств, находящихся на cчете, выраженных в иностранной валюте (далее – ограничительные меры), Банк вправе приостановить до отмены ограничительных мер исполнение своих обязательств по Договору полностью или в части, касающиеся проведения операций с денежными средствами (включая их перечисление в выдачу), если указанные обязательства Банка перед Клиентом выражены в той же иностранной валюте, что и обязательства по договорам банковского счета (вклада), которые заключены между Банком и кредитной организацией и по которым реализация принадлежащих Банку прав требования вследствие введения ограничительных мер является фактически невозможной, либо по своему усмотрению осуществить перечисление остатка денежных средств в российских рублях по курсу Банка, установленному на дату перечисления остатка денежных средств.

Перечисление остатка денежных средств в российских рублях осуществляется Банком по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора.

Обязательства по перечислению остатка денежных средств, находящихся на cчете, выраженные в иностранной валюте, исполненные в российских рублях в порядке, установленном настоящим пунктом Договора, признаются Сторонами исполненными надлежащим образом.

Банк вправе выбрать иные способы исполнения обязательств, в порядке   
и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе указами Президента Российской Федерации.

Банк в случаях, указанных в настоящем пункте Договора, ответственности не несет.

**7. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**

7.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное невыполнение обязательств по настоящему Договору, если оно явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются события чрезвычайного, непредотвратимого характера, находящиеся   
вне разумного предвидения и контроля Сторон, возникшие после заключения настоящего Договора, как-то: война или военные действия, стихийные или иные бедствия, происходящие в районах, официально признанных таковыми; пожары, экстремальные погодные условия, наводнения, землетрясения, эпидемии, блокады, восстания, беспорядки, забастовки.

7.2. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если такое стало невозможным в результате вступления   
в силу нормативных правовых актов и распоряжений международных организаций, государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по настоящему Договору, в том числе связанных   
с запретительными и ограничительными мерами, распространяющимися на деятельность банков-корреспондентов по счетам ностро Банка, и иных обстоятельств, не зависящих   
от волеизъявления Сторон.

7.3. При наступлении обстоятельств, указанных в пунктах 7.1 и 7.2 настоящего Договора, Стороны должны в письменной форме известить об этом друг друга в течение   
3 (трех) рабочих дней с момента возникновения обстоятельств, препятствующих исполнению настоящего Договора в целом или его части. При этом такие обстоятельства Стороны подтверждают путем представления копий соответствующих актов (при наличии). Факты, изложенные в уведомлении, должны быть документально подтверждены соответствующими государственными организациями или иными компетентными уполномоченными органами.

7.4. В случае наступления обстоятельств, предусмотренных настоящим разделом, срок исполнения обязательств по Договору Стороной, которая подверглась воздействию таких обстоятельств, продлевается на период их действия.

7.5. Обязанность доказывания обстоятельств, указанных в пунктах 7.1 и 7.2 настоящего Договора, лежит на Стороне, не исполнившей свои обязательства.

7.6. При нарушении сроков извещения другой Стороны Сторона, подвергшаяся действию обстоятельств, указанных в пунктах 7.1 и 7.2 настоящего Договора, не вправе на них ссылаться и несет ответственность в обычном порядке.

7.7. К обстоятельствам непреодолимой силы не относятся неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств контрагентами виновной Стороны.

7.8. В случае если обстоятельства непреодолимой силы продолжаются более 3 (трех) месяцев, любая из Сторон вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке с письменным уведомлением другой Стороны не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения.

**8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

8.1. Каждая из Сторон обязуется не разглашать и предпринимать все необходимые меры к недопущению разглашения любой ставшей ей известной в связи с заключением   
и исполнением настоящего Договора конфиденциальной информации о другой Стороне   
или ее деятельности, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.2. Для целей настоящего Договора под конфиденциальной информацией понимается любая информация о Стороне или ее деятельности, которая не является по своему характеру общедоступной.

8.3. Банк обязуется предпринимать все зависящие от него меры в целях недопущения разглашения любым третьим лицам информации о клиентах или работниках Клиента, ставшей известной Банку или работникам Банка в связи с исполнением настоящего Договора, а также ограничить доступ к данной информации уполномоченными работниками Банка, допущенными до работы с такой информацией и только в минимально необходимом для выполнения своих функций объеме. Указанная в настоящем пункте Договора информация не может быть использована Банком или работниками Банка иначе, как в целях выполнения обязательств Банка по настоящему Договору.

8.4. Стороны обязуются не передавать конфиденциальную информацию какой-либо третьей стороне без предварительного письменного согласия другой Стороны, участвующей в настоящем Договоре, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.5. Передача конфиденциальной информации по открытым каналам телефонной, телеграфной и факсимильной связи, а также с использованием сети Интернет без принятия соответствующих мер защиты, удовлетворяющих обе Стороны, запрещается.

8.6. Стороны обязуются обеспечить защиту конфиденциальной информации   
в течение всего срока действия настоящего Договора и не менее 3 (трех) лет после его истечения/досрочного расторжения, в том числе при реорганизации или ликвидации одной из Сторон настоящего Договора, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.7. После завершения действия настоящего Договора Банк должен вернуть Клиенту всю информацию на любых материальных носителях, ключи, коды и т.д., полученные   
в процессе выполнения настоящего Договора.

В случае невозможности возврата материальных носителей, а также для обеспечения прекращения обработки данной информации на стороне Банка, необходимо обеспечить выполнение процедуры удаления данной информации со всех электронных носителей информации или обеспечить уничтожение самих носителей информации, хранящих данную информацию.

8.8. В случае незаконной передачи конфиденциальной информации вопреки требованиям настоящего Договора виновная Сторона обязуется возместить другой Стороне документально подтвержденные причиненные убытки.

8.9. В целях исполнения настоящего Договора Банк осуществляет обработку персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона   
от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

8.10. Банк соглашается не указывать Клиента, не раскрывать какую-либо иную информацию о взаимоотношениях Сторон и не использовать какую-либо ссылку   
на Клиента в рекламных или маркетинговых материалах без предварительного письменного согласия Клиента.

**9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

9.1. Все споры по настоящему Договору либо в связи с ним разрешаются Сторонами путем переговоров.

Если в процессе переговоров Стороны не придут к взаимоприемлемому решению, споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. после обязательной претензионной процедуры досудебного урегулирования.

9.2. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

9.3. Все приложения к настоящим Условиям являются неотъемлемой частью настоящих Условий.

9.4. Настоящий Договор составлен на \_\_\_\_ (\_\_\_\_) листах в 2-х экземплярах –   
по одному для каждой Стороны. Оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.

**10. АДРЕСА, БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ И МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ СТОРОН.**

**ПОДПИСИ СТОРОН**

|  |  |
| --- | --- |
| **БАНК:**  Акционерное общество  «Российский Сельскохозяйственный банк»  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Место нахождения:  ИНН/КПП  ОГРН  БИК | **КЛИЕНТ:**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Место нахождения:  Почтовый адрес:  ИНН / КПП  ОГРН  Банковские реквизиты:  Р/с №  открытый в  БИК  № корсчета, где открыт корсчет  Телефон:  e-mail[[16]](#footnote-17): |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (должность) (подпись) (расшифровка  подписи)  М.П. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (должность) (подпись) (расшифровка подписи)  М.П.  ОТМЕТКИ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (наименование специализированного депозитария)  Настоящим подтверждаем свое согласие  на заключение настоящего Договора на изложенных  в настоящему Договоре условиях, в том числе согласие на уплату Банку комиссионного вознаграждения в размере, установленном Тарифами Банка, в том числе путем списания Банком комиссионного вознаграждения со счета в порядке заранее данного акцепта, а также согласие  на списание Банком со счета ошибочно зачисленных сумм.  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (наименование должности представителя)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

Приложение 1

к Договору банковского счета (для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению имуществом паевых инвестиционных фондов)

**Подтверждение распоряжения**

**о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента/Информирование о переводе денежных средств без добровольного согласия клиента**

|  |
| --- |
|  |
| (указывается полное наименование и юридического лица/статус и Ф.И.О Клиента физического лица осуществляющего предпринимательскую деятельность/занимающегося частной практикой) |
| ИНН/КИО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ОГРН/ОГРНИП\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |
|  |
| (указывается местонахождение Клиента (места жительства (пребывания, номер контактного телефона Клиента) |

Подтверждаю распоряжение о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента и сообщаю о том, что данная операция не является переводом денежных средств без моего добровольного согласия,

со счета №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, открытого

|  |
| --- |
|  |
| (указывается полное наименование и юридического лица/статус и Ф.И.О Клиента физического лица осуществляющего предпринимательскую деятельность/занимающегося частной практикой)  Информирую о том, что совершаемая операция по переводу денежных средств, является переводом денежных средств без моего добровольного согласия со счета №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,открытого   |  | | --- | |  | |  | |

в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ АО «Россельхозбанк»

(полное наименование/номер подразделения Банка, где открыт счет, с которого производится перечисление денежных средств)

Дата распоряжения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Номер распоряжения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

на сумму \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (сумма цифрами) (сумма прописью)

**ПО СЛЕДУЮЩИМ РЕКВИЗИТАМ:**

Наименование/Ф.И.О. получателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН получателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Банковский счет получателя № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наименование банка получателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Банковский идентификационный код (БИК) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Корреспондентский счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Назначение платежа \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

От имени Клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(указать фамилию, имя, отчество, должность руководителя (уполномоченного представителя) Клиента/статус физического лица осуществляющего предпринимательскую деятельность/занимающегося частной практикой)

действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать наименование документа – Устав, Доверенность, иной соответствующий документ)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись)

М.П. «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

1. ДБО – система дистанционного банковского обслуживания Клиентов: ИС «Свой бизнес» или ЦС ДБО.

   ИС «Свой Бизнес» – информационная система «Цифровой канал обслуживания юридических лиц «Свой бизнес», представляющая собой комплекс программно-технических средств, обеспечивающих подготовку, защиту, передачу и обработку сторонами электронных документов, в том числе электронных платежных документов, с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации, персональных компьютеров/мобильных устройств и сети Интернет. ИС Свой Бизнес содержит веб версию и мобильную версию. Является корпоративной информационной системой, в которой Банк является оператором системы и осуществляет свою деятельность в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». ИС Свой Бизнес относится к электронным системам документооборота (согласно п. 15 ч. 1 ст. 265 Налогового кодекса Российской Федерации). [↑](#footnote-ref-2)
2. При направлении Клиенту запросов, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. Получение от Клиента   
   по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений,   
   не предусмотрено. [↑](#footnote-ref-3)
3. При направлении Клиенту запросов, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. Получение от Клиента   
   по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений,   
   не предусмотрено. [↑](#footnote-ref-4)
4. Не может быть ограничено право Клиента-блокируемого лица по осуществлению операций, предусмотренных ч. 3 ст. 3.1 Федерального закона от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» (далее – Федеральный закон № 281-ФЗ), если осуществление таких операций возможно в соответствии с режимом Счета. [↑](#footnote-ref-5)
5. Здесь и далее по тексту Условий: к блокируемым лицам относятся лица, указанные в ч. 2.1 ст. 3 Федерального закона № 281-ФЗ. [↑](#footnote-ref-6)
6. Только по Счету ДУ ПИФ в валюте Российской Федерации, а также при наличии ДБО. [↑](#footnote-ref-7)
7. Без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием. [↑](#footnote-ref-8)
8. Соответствующий порядок информирования и направления повторных операций и последующих повторных операций по картам, СБП устанавливается соответствующими договорами, предусматривающими проведение таких операций между Банком и Клиентом. [↑](#footnote-ref-9)
9. Банк России в целях обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств осуществляет формирование и ведение базы данных о случаях и попытках осуществления ПДСБДСК. [↑](#footnote-ref-10)
10. В случае, если Клиенту требуется дальнейший прием Банком к исполнению распоряжения о переводе денежных средств, имеющего признаки ПДСБДСК. [↑](#footnote-ref-11)
11. Телефонный звонок может быть осуществлен как Банком Клиенту, так и Клиентом в Банк. [↑](#footnote-ref-12)
12. При направлении Клиенту запросов, сообщений, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. В этом случае запросы/ уведомления направляются Клиенту средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке Клиента. Получение от Клиента по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений, не предусмотрено. [↑](#footnote-ref-13)
13. Карточка с образцами подписей и оттиска печати не оформляется и не представляется Клиентом в Банк, если распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется только в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания (Централизованная система дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент»/«Интернет-Клиент»), без представления в Банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе, а также по Счету не предполагается совершение кассовых операций. В данном случае Клиент предоставляет в Банк соглашение о количестве и сочетании подписей по форме Банка. [↑](#footnote-ref-14)
14. При направлении Клиенту запросов, сообщений, уведомлений с использованием электронной почты Банком   
    не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. В этом случае запросы/ уведомления направляются Клиенту средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке Клиента. Получение от Клиента по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений,   
    не предусмотрено. [↑](#footnote-ref-15)
15. 1) споры, связанные с созданием, реорганизацией и ликвидацией юридического лица;

    2) споры, связанные с принадлежностью акций, долей в уставном (складочном) капитале хозяйственных обществ и товариществ, паев членов кооперативов, установлением их обременений и реализацией вытекающих из них прав (кроме споров, указанных в иных пунктах настоящей части), в частности споры, вытекающие из договоров купли-продажи акций, долей в уставном (складочном) капитале хозяйственных обществ, партнерств, товариществ, споры, связанные с обращением взыскания на акции и доли в уставном (складочном) капитале хозяйственных обществ, партнерств, товариществ, за исключением споров, вытекающих из деятельности депозитариев, связанной с учетом прав на акции и иные ценные бумаги, споров, возникающих в связи с разделом наследственного имущества или разделом общего имущества супругов, включающего в себя акции, доли в уставном (складочном) капитале хозяйственных обществ и товариществ, паи членов кооперативов;

    3) споры по искам учредителей, участников, членов юридического лица (далее – участники юридического лица) о возмещении убытков, причиненных юридическому лицу, признании недействительными сделок, совершенных юридическим лицом, и (или) применении последствий недействительности таких сделок;

    4) споры, связанные с назначением или избранием, прекращением, приостановлением полномочий и ответственностью лиц, входящих или входивших в состав органов управления и органов контроля юридического лица, споры, возникающие из гражданских правоотношений между указанными лицами и юридическим лицом в связи с осуществлением, прекращением, приостановлением полномочий указанных лиц, а также споры, вытекающие из соглашений участников юридического лица по поводу управления этим юридическим лицом, включая споры, вытекающие из корпоративных договоров;

    5) споры, связанные с эмиссией ценных бумаг, в том числе с оспариванием ненормативных правовых актов, решений и действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, решений органов управления эмитента, с оспариванием сделок, совершенных в процессе размещения эмиссионных ценных бумаг, отчетов (уведомлений) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

    6) споры, вытекающие из деятельности держателей реестра владельцев ценных бумаг, связанной с учетом прав на акции и иные ценные бумаги, с осуществлением держателем реестра владельцев ценных бумаг иных прав и обязанностей, предусмотренных федеральным законом в связи с размещением и (или) обращением ценных бумаг;

    7) споры о созыве общего собрания участников юридического лица;

    8) споры об обжаловании решений органов управления юридического лица;

    9) споры, вытекающие из деятельности нотариусов по удостоверению сделок с долями в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью. [↑](#footnote-ref-16)
16. Указывается действующий адрес электронной почты Клиента. Указывая свой действующий адрес электронной почты, Клиент выражает свое согласие получать от Банка сообщения, запросы, уведомления в рамках Договора, в случаях, предусмотренных Договором. При направлении Клиенту запросов, сообщений, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. В этом случае запросы/ уведомления направляются Клиенту средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке Клиента. Получение от Клиента по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений, не предусмотрено. [↑](#footnote-ref-17)